Lopez Tax & Accounting

Yeni Lopez, Founder & Principal Accountant
Merrick, NY · nationwide by Zoom · English & Español

YEAR-END CHECKLIST · ENGLISH

Moves to make before December 31

After New Year's, your return mostly reports what already happened. Before it, you can still change the outcome. Check off what applies to you.

- [ ] **Size your last estimated payment**
  The fourth-quarter estimated payment is due January 15. Compare what you have paid with what you have earned while there is still time to adjust.
  FREELANCERS & OWNERS
- [ ] **Collect W-9s before 1099 season**
  Forms 1099-NEC for contractors you paid are due January 31. Ask for W-9s now, while people still answer.
  ANYONE WHO PAID CONTRACTORS
- [ ] **Reconcile every account through Dec 31**
  Bank, card and payment-app balances that match on December 31 make January's tax work faster and the return more accurate.
  EVERY BUSINESS
- [ ] **Separate repairs from improvements**
  Repairs and improvements are treated differently. If you bought, built or renovated this year, ask whether a cost segregation study makes sense.
  LANDLORDS
- [ ] **Check that your ITIN is still active**
  An ITIN not used on a federal return for three years in a row expires at the end of the third year. Renewing early helps avoid refund delays.
  ITIN HOLDERS
- [ ] **Review vesting, sales and withholding**
  RSUs that vested and ESPP shares you sold this year can leave you under-withheld. Check before December 31 while you can still adjust.
  EMPLOYEES WITH RSUS OR ESPPS

Gather for your call

- [ ] Last year's federal and state returns
- [ ] Bank, card and payment-app statements through December 31
- [ ] Rental income and expense records; dates of any purchase, build or renovation
- [ ] Statements for any accounts outside the U.S.
- [ ] W-2s, 1099s and any 1099-K forms as they arrive
- [ ] Mileage and home-office records
- [ ] Passport or ID documents for ITIN applications or renewals
- [ ] RSU vesting and ESPP sale confirmations

Talk it through with Yeni, free.
Tell her where things stand; get a plan and a flat-rate quote.

(516) 717-5362
lopeztaxandaccounting.com/contact

General information, not tax advice for your situation. Rules depend on your facts and change often; talk with a tax professional before acting. © Lopez Tax & Accounting Services LLC.

Lopez Tax & Accounting

Yeni Lopez, fundadora y contadora principal
Merrick, NY · en todo el país por Zoom · Español & English

LISTA DE FIN DE AÑO · ESPAÑOL

Lo que puedes hacer antes del 31 de diciembre

Después de Año Nuevo, tu declaración casi solo reporta lo que ya pasó. Antes, todavía puedes cambiar el resultado. Marca lo que aplica a tu caso.

- [ ] **Calcula tu último pago estimado**
  El pago estimado del cuarto trimestre vence el 15 de enero. Compara lo que pagaste con lo que ganaste mientras aún puedes ajustar.
- [ ] **Pide los W-9 antes de la temporada de 1099**
  Los formularios 1099-NEC de los contratistas que pagaste vencen el 31 de enero. Pide los W-9 ahora, mientras todavía responden.
- [ ] **Concilia todas tus cuentas al 31 de diciembre**
  Si los saldos del banco, las tarjetas y las apps de pago cuadran al 31 de diciembre, el trabajo de enero es más rápido y la declaración más precisa.
- [ ] **Separa reparaciones de mejoras**
  Las reparaciones y las mejoras se tratan distinto. Si compraste, construiste o renovaste este año, pregunta si conviene un estudio de segregación de costos.
- [ ] **Revisa que tu ITIN siga vigente**
  Un ITIN que no se usa en una declaración federal durante tres años seguidos vence al final del tercer año. Renovarlo a tiempo ayuda a evitar demoras en el reembolso.
- [ ] **Revisa tus RSU, ESPP y retenciones**
  Las RSU que se liberaron y las acciones ESPP que vendiste este año pueden dejarte con poca retención. Revísalo antes del 31 de diciembre, mientras aún puedes ajustar.

Reúne para tu llamada

- [ ] Las declaraciones federales y estatales del año pasado
- [ ] Estados de cuenta del banco, tarjetas y apps de pago hasta el 31 de diciembre
- [ ] Ingresos y gastos de alquiler; fechas de compra, construcción o renovación
- [ ] Estados de cuentas fuera de EE. UU.
- [ ] Los formularios W-2, 1099 y 1099-K a medida que lleguen
- [ ] Registros de millaje y de oficina en casa
- [ ] Pasaporte o documentos de identidad para solicitar o renovar el ITIN
- [ ] Confirmaciones de RSU liberadas y ventas de ESPP

Agenda una llamada gratis.
Cuéntame cómo están las cosas y te preparo un plan que encaje.

(516) 717-5362
lopeztaxandaccounting.com/contact

Información general, no es asesoría fiscal para tu caso. Las reglas dependen de tu situación y cambian con frecuencia; consulta con un profesional de impuestos antes de actuar. © Lopez Tax & Accounting Services LLC.